

ANNEX II

«ANNEX III

Secció/Norma. Contingut**PREÀMBUL****SECCIÓ PRIMERA. INTRODUCCIÓ**

Primera: Àmbit d'aplicació.

Segona: Grup i subgrup consolidable d'entitats de crèdit.

Tercera: Entitat obligada a informar dels grups i subgrups d'entitats de crèdit.

Quarta: Requeriments generals de recursos propis mínims i límits.

Cinquena: Requeriments de recursos propis mínims individuals per a entitats de crèdit integrades a un grup o subgrup consolidable d'entitats de crèdit.

Sisena: Requeriments de recursos propis dels grups consolidables d'entitats de crèdit en què s'integrin entitats financeres consolidables sotmeses a diferents regulacions.

SECCIÓ SEGONA. RECURSOS PROPIS

Setena: Definició de recursos propis computables.

Vuitena: Elements que componen els recursos propis.

Novena: Deduccions dels recursos propis.

Desena: Participacions qualificades en entitats de caràcter no financer.

Onzena: Límits en el còmput dels recursos propis.

SECCIÓ TERCERA. RISC DE CRÈDIT

Dotzena: Requeriments de recursos propis per risc de crèdit.

Tretzena: Grups de risc i ponderacions dels actius.

Catorzena: Ponderació dels comptes d'ordre passius contingents.

Quinzena: Ponderació dels comptes d'ordre per a la cobertura del risc de contrapart.

Setzena: Normes comunes als riscos subjectes a ponderació.

SECCIÓ QUARTA. RISC DE CANVI I DE LA POSICIÓ EN OR

Dissetena: Definició i càlcul de la posició neta en una divisa o en or.

Divuitena: Requeriments de recursos propis per risc de canvi i de les posicions en or.

Dinovenena: Límits de riscos per posicions en divises.

SECCIÓ CINQUENA. RISC DE LA CARTERA DE NEGOCIACIÓ

Vintena: Requeriments de recursos propis per risc de la cartera de negociació.

Vint-i-unena: Normes generals sobre el risc de preu: càlcul de la posició neta en un instrument financer i tractament d'instruments concrets.

Vint-i-dosena: Requeriments de recursos propis per risc de preu de les posicions en renda fixa.

Vint-i-tresena: Requeriments de recursos propis per risc de preu de les posicions en accions i participacions.

Vint-i-quatzena: Requeriments de recursos propis per risc de liquidació i lliurament.

SECCIÓ CINQUENA BIS. RISC DE PREU DE MERCADERIES

Vint-i-quatzena bis: Requeriments de recursos propis per risc de preu de mercaderies.

SECCIÓ SISENA. LÍMITS ALS GRANS RISCOS I A L'IMMOBILITZAT

Vint-i-cinquena: Agregació i càlcul de riscos.

Vint-i-sisena: Definició de grans riscos i límits a la concentració.

Vint-i-setena: Excepcions als límits.

Vint-i-vuitena: Riscos garantits: atribució dels riscos.

Vint-i-novena: Límit a les immobilitzacions materials.

SECCIÓ SETENA. ALTRES NORMES

Trentena: Adopció de mesures per retornar al compliment de les normes de solvència.

Trenta-unena: Aplicació de resultats en cas d'incompliment de les normes de solvència.

Trenta-dosena: Autorització i comunicació dels crèdits concedits a càrrecs d'administració de les entitats de crèdit.

Trenta-tresena: Informació per rendir.

SECCIÓ VUITENA. VIGILÀNCIA PRUDENCIAL DELS "GRUPS MIXTOS"

Trenta-quatzena: Definició de "grup mixt".

Trenta-cinquena: Exigències de recursos propis mínims dels "grups mixtos".

Trenta-sisena: Definició dels recursos propis efectius dels "grups mixtos".

Trenta-setena: Informació a retre pels "grups mixtos".

SECCIÓ NOVENA. MODELS INTERNS

Trenta-vuitena: Autorització per a l'ús de models interns a efectes del càlcul dels requeriments de recursos propis.

Trenta-novena: Requisits que han de complir els models interns.

Quarantena: Requeriments de capital de les entitats autoritzades a usar models interns.

Quaranta-unena: Entrada en vigor.

Disposició addicional.

Disposició final: Derogacions.

Disposicions transitòries.

Annex I.

Annex II.

Annex III.»

13555 *CIRCULAR 4/2003, de 24 de juny, a entitats membres del SNCE-Sistema nacional d'intercanvis. Norma SNCE-004-Subsistema general de xecs i de pagarés de compte corrent: implantació del procediment nou de transmissió d'imatges en substitució del lliurament de facsimils; incorporació de documents nous (pagaments domiciliats); entitats membres del SNCE-Sistema nacional d'intercanvis. Norma SNCE-007-Subsistema general d'efectes de comerç: incorporació de documents nous (pagaments domiciliats); règim de pagaments amb Cuba. («BOE» 167, de 7-7-2003.)*

- I. Entitats membres del Sistema nacional de compensació electrònica. Sistema nacional d'intercanvis. Norma SNCE-004: Subsistema general de xecs i de pagarés de compte corrent.

Implantació del procediment nou de transmissió d'imatges en substitució del lliurament de facsímils.

Incorporació de documents nous (pagaments domiciliats).

II. Entitats membres del Sistema nacional de compensació electrònica.

Sistema nacional d'intercanvis.

Norma SNCE-007: Subsistema general d'efectes de comerç.

Incorporació de documents nous (pagaments domiciliats).

III. Règim de pagaments amb Cuba.

I. La Circular del Banc d'Espanya 4/1996, de 29 de març, va establir un procediment nou per tramitar els documents «no truncables», basat en el lliurament opcional de reproduccions facsímils dels documents originals, en lloc dels originals. Aquesta mesura va tenir per objecte dotar de més agilitat l'intercanvi de documents no truncables a través del Subsistema.

Atès l'avenç experimentat en els procediments de captació i transmissió d'imatges, actualment hi ha les condicions per fer un pas nou per millorar aquests procediments d'intercanvi, consistent a implantar una aplicació de servei que permet substituir el lliurament de documents per la transmissió electrònica de la imatge dels documents.

Primerament, el Sistema nou s'aplica als intercanvis de documents que es duen a terme a través del Subsistema general de xecs i de pagarés de c/c (no truncables, truncats reclamats i reincorporacions), en els quals ara s'intercanvia el document original o una imatge física del document (facsímil). Posteriorment s'aplica al Subsistema general d'efectes de comerç i al Subsistema general d'operacions diverses, sistemes en els quals també està previst l'intercanvi de documents.

D'altra banda, mitjançant aquesta Circular s'inclouen els pagaments domiciliats entre els documents susceptibles de tramitació pel Subsistema. Aquests documents recentment els han normalitzat les associacions representatives de les entitats de crèdit.

Així mateix, es duen a terme diverses modificacions de caràcter formal a fi d'actualitzar la redacció d'algunes normes de la Circular del Banc d'Espanya 11/1990.

II. Per aquesta Circular també s'inclouen els pagaments domiciliats entre els documents susceptibles de tramitació pel Subsistema general d'efectes de comerç, quan aquests han estat negociats per les entitats de crèdit.

III. En virtut del que estableix el Protocol comercial hispanocubà per a 1980, el Banc Nacional de Cuba i el Banc d'Espanya van signar un «Acord de liquidació» del «Compte pessetes conveni hispanocubà» i van subscriure el 1981 un «Conveni de crèdit recíproc» i el corresponent «Acord tècnic bancari» annex al Conveni. La Circular núm. 15/1981, de 21 d'abril, del Banc d'Espanya, el text de la qual va ser parcialment modificat per l'Acord del Consell Executiu de 27 de juny de 1986, va desplegar les instruccions operatives per les quals s'havien de regir els pagaments entre el Regne d'Espanya i la República de Cuba derivats del Conveni esmentat.

Després de romandre inactiu durant tot l'any 2002 i d'haver-se complert els terminis i les condicions que s'hi establien per finalitzar-lo i liquidar-lo, el Conveni de crèdit recíproc entre el Banc d'Espanya i el Banc Nacional de Cuba, de 27 de març de 1981, ha quedat extingit a partir del dia 21 d'abril de 2003.

A la vista de tot això, i extingit el Conveni esmentat, és procedent derogar la Circular 15/1981, de 21 d'abril, del Banc d'Espanya, el text de la qual va ser parcialment modificat per l'Acord del Consell Executiu de 27 de juny de 1986.

En virtut d'això i a l'empara de l'article 2n, punt 1, del Reial decret 1369/87, de 18 de setembre, el Banc d'Espanya ha disposat:

Norma primera.—*Modificació de la Circular del Banc d'Espanya 11/1990, de 6 de novembre, SNCE-004, Subsistema general de xecs i de pagarés de compte corrent.*

1. Inclusió de documents nous en el Subsistema.

a) Es modifica la denominació del Conveni inclosa en el segon paràgraf de la norma primera de la Circular del Banc d'Espanya 11/1990, de 6 de novembre, Norma SNCE-004, Subsistema general de xecs i de pagarés de compte corrent, que passa a tenir la denominació següent:

«Conveni sobre truncament de xecs, de pagarés de compte corrent i altres documents.»

b) Es modifica la norma tercera de la Circular del Banc d'Espanya 11/1990, a fi d'incloure-hi els pagaments domiciliats entre els documents susceptibles de tramitació pel Subsistema. Les modificacions que s'introdueixen en aquesta norma tercera són les següents:

b.1) Es modifica el cinquè punt de les condicions que han de complir els documents objecte de tractament en aquest Subsistema, que passa a tenir la redacció següent:

«En el cas de pagarés de compte corrent i pagaments domiciliats, estar domiciliats en entitats participants en el Subsistema, en comptes oberts en qualsevol plaça del territori nacional.»

b.2) S'hi inclou el penúltim paràgraf següent:

«Als efectes de tramitar-los en el Subsistema, s'entén per "pagaments domiciliats" els documents emesos per les entitats de crèdit a sol·licitud dels seus clients, pels quals les entitats s'obliguen a efectuar el pagament sempre que no hagin rebut una ordre expressa de no pagar i hi hagi disponibilitat suficient en el compte del client pagador.»

c) S'introdueix un paràgraf nou en l'apartat 6 de la norma tretzena de la Circular del Banc d'Espanya 11/1990, amb la redacció següent:

«Quan el document objecte d'intercanvi sigui un pagament domiciliat, el terme "entitat lliurada" esmentat en aquest text s'ha d'entendre com a "entitat emissora o domiciliatària".»

2. Nou procediment de transmissió d'imatges.

Es modifiquen les normes quarta, novena, desena, tretzena, catorzena i setzena de la Circular BE 11/1990, a fi de substituir les referències existents al «lliurament de facsímil» per la de «transmissió d'imatge».

Això no obstant, en l'apartat B) de la norma novena roman la possibilitat del recurs al lliurament de facsímil, ja que s'hi estableix que aquest últim queda com a procediment de suport per al cas de situacions extraordinàries o quan una entitat tingui dificultats per enviar les seves imatges, tant per transmissió com per excepció via Editran.

3. Altres modificacions de la Circular BE 11/1990, de 6 de novembre, Norma SNCE-004, Subsistema general de xecs i de pagarés de compte corrent.

a) En el tercer paràgraf de l'exposició de motius s'elimina la necessitat que els documents objecte de tractament en el Subsistema hagin estat subscriïts en qualsevol plaça del territori nacional, ja que aquest requisit es va eliminar de l'articulat mitjançant la publicació de la Circular BE 2/1998, que va fer una nova redacció del tercer incís del paràgraf primer de la norma tercera.

b) Es modifica la redacció de la norma onzena-Seguretat i protecció de la informació, a fi de suprimir l'exigència que la presentadora inclogui en l'intercanvi, juntament amb les dades del document, un «codi d'autenticació de missatge», ja que aquest procediment ha deixat de ser operatiu a partir de la posada en explotació de la interfície SSA/SST, i actualment cada missatge de dades intercanviades se sotmet a un procés de criptografia, de conformitat amb els mètodes i procediments que estableix la Norma SNCE-002.

c) Es modifica el títol i el contingut de la norma dotzena-Liquidació del Subsistema, que passa a tenir la redacció següent:

«La liquidació del Subsistema s'efectua a través del SNL, de conformitat amb les normes establertes a aquest efecte.»

d) Se substitueix l'expressió «unitat administrativa del SNCE» per «unitat responsable de l'administració del SNCE» en totes les ocasions en les quals figura en el text.

4. Nova redacció de la Circular BE 11/1990, de 6 de novembre, Norma SNCE-004, Subsistema general de xecs i de pagarés de compte corrent.

S'aprova com a annex d'aquesta Circular un text consolidat que incorpora la Circular 11/1990, amb les modificacions introduïdes per aquesta Circular.

Norma segona.—*Modificació de la Circular del Banc d'Espanya 1/1998, de 27 de gener, Norma SNCE-007, Subsistema general d'efectes de comerç.*

1. Inclusió de documents nous en el Subsistema. Es modifiquen els aspectes següents de la norma tercera de la Circular del Banc d'Espanya 1/1998:

a) El primer paràgraf passa a tenir la redacció següent:

«Aquest Subsistema també preveu el tractament de les lletres de canvi, els rebuts, els pagarés —entre els quals també s'inclouen els pagarés de c/c negociats, — i els pagaments domiciliats negociats, als quals es fa referència en endavant com a .../...»

b) S'hi inclou el penúltim paràgraf següent:

«Aquest Subsistema també preveu el tractament dels pagaments domiciliats, documents emesos per les entitats de crèdit a sol·licitud dels seus clients, pels quals les entitats s'obliguen a efectuar el pagament sempre que no hagin rebut una ordre expressa de no pagar i hi hagi disponibilitat suficient en el compte del client pagador.»

Norma final.

Aquesta Circular entra en vigor el dia 17 de novembre de 2003, per a tot el que fa referència al punt 2 de la norma primera, «Nou procediment de transmissió d'imatges». La resta de la norma primera i la norma segona entren en vigor el dia següent hàbil a la publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

Norma derogatòria.

Amb data del dia següent hàbil al de la publicació al «Butlletí Oficial de l'Estat», queda derogada la Circular núm. 15/1981, de 21 d'abril, sobre règim de pagaments amb Cuba. Així mateix, queden derogades totes les disposicions complementàries que s'hagin dictat en despagament i execució de la Circular.

Madrid, 24 de juny de 2003.—El governador, Jaime Caruana Lacorte.

ANNEX

Circular 11/1990, de 6 de novembre, a entitats membres del Sistema nacional de compensació electrònica-Sistema nacional d'intercanvis Norma SNCE-004-Subsistema general de xecs, pagarés de compte corrent i pagaments domiciliats.

(Text consolidat que incorpora les modificacions introduïdes per les circulars del Banc d'Espanya 5/1991, de 26 de juliol-BOE de 10 d'agost-, 4/1996, de 29 de març-BOE de 13 d'abril-, 2/1998, de 27 de gener-BOE d'11 de febrer-, 9/1998, de 30 d'octubre-BOE de 19 de novembre-, 6/1999, de 28 de maig-BOE de 16 de juny-, 2/2000, de 28 de març-BOE d'11 d'abril-, 9/2000, de 22 de desembre-BOE de 29-, 1/2002, de 25 de gener-BOE de 2 de febrer-, i 4/2003, de 24 de juny).

ENTITATS MEMBRES DEL SISTEMA NACIONAL DE COMPENSACIÓ ELECTRÒNICA

SISTEMA NACIONAL D'INTERCANVIS

Norma SNCE-004

SUBSISTEMA GENERAL DE XECS I DE PAGARÉS DE COMPTE CORRENT

La norma tercera del Reglament del Sistema nacional de compensació electrònica (d'ara endavant, SNCE), publicat per la Circular 8/1988, del Banc d'Espanya, defineix l'estructura operativa del SNCE, que, a aquests efectes, se subdivideix en Sistema nacional d'intercanvis i Sistema nacional de liquidació, i estableix que el primer Sistema es compon d'una pluralitat de subsistemes d'intercanvis, cada un dels quals s'especialitza en el tractament d'un tipus d'operacions interbancàries, les modalitats d'intercanvis de les quals estan previstes al Reglament mateix.

Per la seva part, la norma vintena del Reglament defineix les relacions existents dins el Sistema nacional d'intercanvis com un conjunt operatiu i com un conjunt normatiu, als efectes del qual estableix que a cada Subsistema d'intercanvis li ha de correspondre una norma concreta del SNCE.

La Norma SNCE-004, que correspon al Subsistema general de xecs i de pagarés de compte corrent, és la primera de les normes d'àmbit general de què es disposa, l'objectiu prioritari de la qual és dotar de nivells màxims de celeritat i seguretat la fase d'intercanvi d'aquests documents lliurats sobre qualsevol plaça del territori nacional, com a part fonamental del procés de compensació i recuperació financera dels documents.

Aquesta Norma SNCE-004 ha estat elaborada, en l'exercici de les funcions que referent a això li encomana la norma dissetena, punt 2.a, del Reglament del SNCE, per la Comissió Assessora del SNCE, que l'ha sotmès a l'aprovació del Banc d'Espanya, al qual li correspon dictar les normes de funcionament del SNCE, en virtut del que a aquest efecte estableix l'article 2n, punt 1, del Reial decret 1369/87, de 18 de setembre.

Per tot això, en ús de les facultats que en la matèria té conferides, el Banc d'Espanya ha disposat que el Subsistema general de xecs i de pagarés de compte corrent del SNCE s'ha de regir pel Reglament del Sistema esmentat i pel que disposa aquesta Circular.

TÍTOL I

Característiques del Subsistema

Norma primera.—*Definició.*

Aquest Subsistema d'intercanvis s'integra en el Sistema nacional de compensació electrònica (d'ara endavant,

vant, el SNCE), com un subsistema d'«àmbit general», segons la definició de la norma tercera, punt 2.1.1, del Reglament del SNCE.

El seu funcionament es regeix pel que disposen el Reial decret 1369/87, de creació del SNCE, l'Ordre ministerial de 29.2.1988 i el Reglament que el desplega, i també per aquestes normes, al compliment de les quals se sotmeten les entitats participants, membres del SNCE, que, abans d'incorporar-se al Subsistema, a més han d'haver subscrit el «Conveni sobre truncament de xecs, de pagarés de compte corrent i altres documents» (d'ara endavant, el Conveni).

Norma segona.—*Objecte.*

Aquest Subsistema té per objecte el tractament dels documents que defineix la norma tercera, mitjançant l'intercanvi de les seves dades representatives; la compensació dels imports intercanviats corresponents als documents esmentats; la quadratura i, finalment, l'establiment de les posicions respectives resultants que, posteriorment, es comuniquen al Servei de Liquidació del Banc d'Espanya, perquè aquest liquidi el Subsistema, ja dins el Sistema nacional de liquidació (d'ara endavant, el SNL).

Norma tercera.—*Documents.*

Aquest Subsistema preveu el tractament dels xecs, dels pagarés de compte corrent i dels pagaments domiciliats que compleixin aquestes condicions:

Satisfer els requisits que estableix la legislació vigent.

Satisfer els criteris de normalització i altres requisits que especifiquin les instruccions operatives corresponents.

Haver estat subscrits per entitats participants en el Subsistema.

En el cas de xecs, estar lliurats a càrrec d'entitats participants en el Subsistema, sobre comptes oberts en qualsevol plaça del territori nacional.

En el cas de pagarés de compte corrent i pagaments domiciliats, estar domiciliats en entitats participants en el Subsistema, en comptes oberts en qualsevol plaça del territori nacional.

Als efectes de tramitar-los en el Subsistema, s'entén per «pagaments domiciliats» els documents emesos per les entitats de crèdit a sollicitud dels seus clients, pels quals les entitats s'obliguen a efectuar el pagament sempre que no hagin rebut una ordre expressa de no pagar i hi hagi disponibilitat suficient en el compte del client pagador.

Queden exclosos de tractament a través d'aquest Subsistema els documents que, afectats per motius operatius o tècnics, s'especifiquin en les instruccions operatives.

Norma quarta.—*Tractament dels documents en el Subsistema.*

Aquest Subsistema, com a part integrant que és del SNCE, té per objecte d'intercanvi no els mateixos documents originals, sinó les dades representatives dels documents originals, especificades en les instruccions, que es transmeten electrònicament i partint de les quals es du a terme l'operativa del Subsistema.

No obstant aquesta premissa bàsica de funcionament del Subsistema, els documents que hagin estat lliurats per un import superior al que en cada moment estigui establert com a «límit de truncament» s'han de sotmetre a una operativa complementària, que defineix aquesta norma.

1. Truncament de documents.

Es defineix com a truncament la immobilització física dels documents originals per part de l'entitat prenedora.

2. Límit de truncament.

Es denomina així una quantitat expressada en euros, el valor de la qual s'estableix per un acord entre les entitats que participen en el Subsistema, i es comunica mitjançant una instrucció del SNCE.

3. Límit quant a la transmissió d'imatge.

Es denomina així una quantitat expressada en euros, per sobre del límit de truncament, el valor de la qual s'estableix per un acord entre les entitats que participen en el Subsistema, i es comunica mitjançant una instrucció del SNCE.

Fins a aquest límit, la transmissió, opcional, per part de l'entitat presentadora, d'imatges dels documents originals el dia de la compensació, tanca el cicle de la presentació. Per sobre d'aquest límit, és necessari el lliurament posterior dels documents originals a l'entitat lliurada.

4. Tipus de documents.

4.1 Documents truncats.

Reben el qualificatiu de «truncats» els documents, d'entre els que defineix la norma tercera, que es lliuren per un import igual o inferior al denominat «límit de truncament», en virtut del qual l'entitat prenedora els reté en poder seu, és a dir, els trunca, després de captar-ne les dades representatives. En aquest cas, les dades constitueixen tota la informació que l'entitat prenedora fa arribar a l'entitat lliurada, i partint de les dades es porta a terme tota l'operativa del Subsistema, sense que calgui recórrer als documents originals.

4.2 Documents presentats mitjançant transmissió d'imatge.

S'inclouen dins aquesta categoria els documents, d'entre els que defineix la norma tercera, que es lliuren per un import superior al denominat «límit de truncament», dels quals l'entitat prenedora transmet imatges a l'entitat lliurada, en el dia de la compensació, després d'haver-ne captat les dades representatives, i que, en funció de l'import, se subdivideixen en:

a) Documents d'un import superior al límit esmentat i fins al denominat «límit quant a la transmissió d'imatge», en què, només amb la transmissió de les imatges dels documents, queda completat el cicle de la seva presentació.

b) Documents d'un import superior a aquest últim límit, en els quals és preceptiu, a més, el lliurament posterior dels documents originals, d'acord amb els terminis que les instruccions estableixen, durant el període de temps que hi hagi entre la transmissió de la imatge i el lliurament.

A partir del lliurament dels originals, aquests documents es passen a considerar documents no truncats.

4.3 Documents no truncats.

S'inclouen dins aquesta categoria els documents, d'entre els que defineix la norma tercera, que es lliuren per un import superior al denominat «límit de truncament», dels originals dels quals l'entitat prenedora fa lliurament el dia de la compensació.

En aquesta categoria de documents també s'inclouen els documents compresos en el punt 4.2.b), una vegada que l'entitat prenedora, en el termini establert, lliuri a l'entitat lliurada els documents originals.

Amb independència del que s'ha exposat, en el cas dels documents truncats i en el dels documents presentats mitjançant transmissió d'imatge, els documents originals, per als casos i en els termes que preveu el Conveni, han de quedar a disposició de l'entitat lliurada,

la qual pot reclamar el lliurament dels documents originals, d'acord amb el procediment que descriuen les instruccions.

Norma cinquena.—Garantia de la informació intercanviada.

La introducció en el Subsistema de les dades representatives d'un document original l'efectua sempre l'entitat presentadora que, en tot moment, garanteix i respon de la fiabilitat de la informació aportada, sigui o no ella mateixa la que dugui a terme la captació material de les dades esmentades, més les de l'import pel qual aquell s'abona o es paga, i la data de l'abonament o el pagament corresponent, en cas de xecs, o la data de venciment, en cas de pagarés.

Norma sisena.—Operativitat del Subsistema.

Es duen a terme sessions tots els dies hàbils de l'any en l'àmbit nacional, i es consideren inhàbils els que, per a cada any i amb la deguda antelació, es publiquin per al Sistema nacional d'intercanvis (d'ara endavant, SNI), mitjançant instruccions del SNCE.

Norma setena.—Dates del Subsistema.

1. Data d'intercanvis (D).

Dia hàbil del SNI en el qual es duen a terme les sessions d'intercanvis de dades entre entitats.

2. Data de compensació (D + 1).

Dia hàbil del SNI immediatament següent a la data d'intercanvis.

3. Data de liquidació.

Dia hàbil del SNI immediatament següent a la data d'intercanvis.

Norma vuitena.—Cicle del Subsistema.

Aquest Subsistema té un cicle temporal del tipus (D + 1), entenent-se per això el fet que els documents intercanviats amb data del dia hàbil (D), entre les entitats participants associades, són liquidats pel Servei de Liquidació del Banc d'Espanya, i posteriorment reembossats a través del Servei, en la data de liquidació corresponent.

Els documents intercanviats amb data del dia hàbil (D) els poden haver subscrit, o bé les entitats associades o bé les entitats representades per aquestes, el mateix dia (D), o qualsevol dia anterior a aquest; això no obstant, és un objectiu primordial d'aquest Subsistema aconseguir que el nombre més alt possible de documents sigui objecte d'intercanvi el mateix dia (D) en què els subscriuen les entitats participants.

Pel que respecta a les devolucions, i com a norma general, s'han de fer el dia hàbil (D+1), on (D) és el dia hàbil en el qual es van fer les presentacions corresponents a les devolucions esmentades. Però, en aquest cas (D + 1) és el següent dia hàbil a la plaça sobre la qual el document original està lliurat.

Norma novena.—Mitjans de comunicació.

A) Per transmetre les dades representatives i la imatge dels documents.

1. Mitjans físics.

En aquest Subsistema, la transmissió de les dades representatives dels documents i de la seva imatge, quan s'escaigui, es du a terme mitjançant una connexió directa dels centres de procés automatitzat de la informació de les entitats associades al Subsistema.

Com sigui que els centres de procés estan establerts en diferents llocs de la geografia espanyola, físicament

distants entre si, aquest fet, sumat a l'objectiu de màxima rapidesa de tractament, exposat en la norma vuitena, justifica que els mitjans físics de comunicació que es fan servir en aquest Subsistema siguin línies de telecomunicació per transmetre dades i imatges.

2. Mitjans lògics normals.

Els mitjans lògics que es fan servir en aquest Subsistema per establir el diàleg entre nivells d'aplicació s'han de desenvolupar segons el que disposa aquesta Norma, mentre que els mitjans lògics que permeten el diàleg entre els centres de les entitats associades en els quals resideixen aquests nivells d'aplicació els defineix la Norma SNCE-001, a la disciplina de transmissió de la informació de la qual se sotmet aquest Subsistema.

Les instruccions operatives d'aquesta Circular complementen la manera d'emprar els mitjans lògics normals i n'estableixen els aspectes operatius.

3. Mitjans lògics excepcionals.

Quan, per qualsevol causa, no sigui possible emprar els mitjans lògics normals, s'han de fer servir mitjans lògics excepcionals, diferents d'aquells però de la mateixa naturalesa, i els mitjans físics que especifica el punt 1.

La manera de fer servir els mitjans lògics excepcionals és la mateixa que la dels mitjans lògics normals, complementada en els aspectes operatius específics pel que estableixen les instruccions operatives d'aquesta Circular. S'exclou d'aquesta regla el que disposa la Norma onzena sobre seguretat i protecció de la informació, que no és aplicable a les dades representatives o imatges que es transmetin fent servir els mitjans lògics excepcionals.

4. Altres mitjans físics i lògics.

Quan, per situacions extraordinàries, tampoc no sigui possible recórrer als mitjans lògics excepcionals, es poden fer servir altres mitjans físics i lògics basats en suport magnètic o un altre, per intercanviar les dades representatives sempre que no en modifiquin la naturalesa. Les instruccions operatives d'aquesta Circular complementen la manera de fer servir aquests mitjans i n'estableixen els aspectes operatius.

B) Per intercanviar els documents.

El dia de la seva compensació, el lliurament físic dels documents originals d'un import superior al límit de truncament, quan no se n'ha transmès la imatge, així com la dels originals dels documents truncats reclamats, en ambdós casos s'ha de dur a terme per mitjans convencionals, d'acord amb el procediment que les instruccions estableixen.

Aquests mitjans també s'han de fer servir en el cas del lliurament dels originals dels d'un import superior al «límit per a la transmissió d'imatge» dels quals el dia de la compensació es va transmetre la imatge.

Aquests mitjans també s'han de fer servir quan sigui procedent el lliurament de facsímil, si aquest procediment queda com a suport per al cas de situacions extraordinàries o quan una entitat tingui dificultats per enviar les seves imatges, tant per transmissió com per excepció via Editran.

Norma desena.—Modalitat de transmissió.

El lliurament d'informació que una entitat associada presentadora fa a una entitat associada receptora, dins la sessió diària que s'estableix entre ambdues entitats, es considera efectuada en modalitat massiva, o en bloc, encara que hi hagi la seqüència temporal natural entre documents transmesos.

En virtut d'això, ni l'hora concreta de transmissió de les dades representatives i imatge, si s'escau, d'un document, ni el seu ordre de seqüència li atorguen distinció respecte a la resta dels transmesos, anteriorment o posteriorment, en la mateixa sessió diària.

Norma onzena.—Seguretat i protecció de la informació.

El funcionament d'aquest Subsistema es fonamenta en la confiança mútua que s'atorguen les entitats que hi participen, quant al fet que basant-se en les dades que es transmeten, representatives dels documents originals lliurats pels clients respectius, s'efectuen els càrrecs corresponents en els comptes dels quals els clients són titulars.

Per això, és un requisit fonamental assegurar la inalterabilitat i inviolabilitat de les dades durant la transmissió, una vegada que, mitjançant la captació adequada, estigui garantida la fiabilitat de les dades.

A fi d'assegurar aquests dos aspectes, en la transmissió de dades cada missatge de dades intercanviat s'ha de sotmetre a tractament criptogràfic, de conformitat amb els mètodes i procediments que estableix la Norma SNCE-002.

Norma dotzena.—Liquidació del Subsistema.

La liquidació del Subsistema es du a terme a través del SNL, de conformitat amb les normes establertes a aquest efecte.

TÍTOL II

Figures del Subsistema

Norma tretzena.—Entitats participants.

Són entitats participants en el Subsistema les que, inscrites en el Registre d'entitats membres del SNCE, han sol·licitat i han obtingut del Banc d'Espanya l'autorització corresponent per participar-hi, com a entitats associades o com a entitats representades, perquè compleixen les condicions que estableixen les normes quinzena i setzena.

1. Entitat associada.

De conformitat amb el Reglament del SNCE, és l'entitat que participa de forma directa en la fase d'intercanvis, per si mateixa i, si s'escau, en representació d'una o més entitats membres participants, i que també participa en la fase de liquidació.

2. Entitat representada.

De conformitat amb el Reglament del SNCE, és l'entitat que participa en la fase d'intercanvis, de forma indirecta, a través d'una entitat associada que la hi representa, i el caràcter de representada de la qual en aquesta fase l'exclou de la participació posterior en la fase de liquidació.

Pel que fa als aspectes estrictament operatius del Subsistema, es distingeixen les diferents figures d'entitats que hi participen, que es descriuen seguidament:

3. Entitat prenedora.

Definida en el Reglament del SNCE com a entitat originadora, és l'entitat participant, o bé com a associada o bé com a representada, que efectua l'abonament o el pagament dels documents originals als seus clients.

4. Entitat presentadora.

Definida així al Reglament del SNCE, és l'entitat participant en aquest Subsistema com a associada que:

a) Per presentar-los a la resta d'entitats associades, hi introdueix les dades representatives:

1. Dels documents dels quals ella mateixa és l'entitat prenedora, i aquells dels quals són prenedores les entitats a les quals representa.

2. De les devolucions que correspon fer per presentacions rebudes d'altres entitats associades, de documents dels quals ella mateixa és la lliurada o dels quals són lliurades les entitats a les quals representa.

b) Es responsabilitza del lliurament físic dels documents originals i/o la presentació de la imatge dels documents d'un import superior al límit de truncament.

5. Entitat receptora.

Definida d'aquesta manera al Reglament del SNCE, és l'entitat participant en aquest Subsistema com a associada que:

a) Procedent de la resta d'entitats associades, hi rep les dades representatives:

1. Dels documents lliurats contra ella mateixa, i els lliurats contra les entitats a les quals representa.

2. De les devolucions, corresponents a presentacions efectuades per ella mateixa, de documents subscrits per ella mateixa o per les entitats a les quals representa.

b) Es responsabilitza de la recepció física dels documents originals i/o la recepció de la imatge dels documents d'un import superior al límit de truncament.

6. Entitat lliurada.

Definida al Reglament del SNCE com a entitat destinatària, és l'entitat participant en aquest Subsistema al càrrec de la qual es troben lliurats els documents originals.

Quan el document objecte d'intercanvi sigui un pagament de compte corrent, el terme «entitat lliurada» esmentat en aquest text s'ha d'entendre com a «entitat domiciliatària».

Quan el document objecte d'intercanvi sigui un pagament domiciliat, el terme «entitat lliurada» citat en el present text s'ha d'entendre com a «entitat emissora o domiciliatària».

Norma catorzena.—Centre de procés.

1. Definició.

De conformitat amb el que disposa el Reglament del SNCE, un centre de procés és el conjunt de les instal·lacions i els equipaments informàtics que identifiquen un ens de tractament automatitzat de la informació, participant en el SNCE.

En aquest Subsistema, cada entitat participant com a associada fa servir un únic centre privat de procés, que pot ser propi o aliè, amb la finalitat, a través dels mitjans de comunicació que defineix la norma novena, de connectar-se amb el centre de procés de cada una de les altres entitats associades, a fi de presentar i rebre les dades representatives dels documents objecte de tractament en aquest Subsistema, així com de les imatges dels documents.

2. Garanties de disponibilitat i de confidencialitat.

Qualsevol entitat associada ha de garantir la plena disponibilitat del centre de procés que faci servir en el Subsistema, així com els aspectes d'invulnerabilitat i inal-

terabilitat de la informació a la qual es refereix la norma onzena, i ha de respondre dels perjudicis que puguin derivar del possible accés de tercers tant a les dades i imatges com als elements de protecció i seguretat de les dades i imatges, propis del Subsistema.

TÍTOL III

Condicions de participació en el Subsistema

Norma quinzena.—*Condicions generals.*

Qualsevol entitat membre del SNCE que vulgui participar en aquest Subsistema ha d'enviar la sol·licitud al Banc d'Espanya, la qual es tramita de conformitat amb el procediment que estableix la norma dissetena, i hi ha de fer constar el compromís exprés de l'entitat de satisfer les condicions següents:

1. Complir el que estableixen el Reglament del SNCE i les normes i instruccions d'aquest Subsistema.
2. Estar adherida al Conveni.
3. Pertànyer als òrgans per dirimir incidències (DIRIBAN, INTERCAJAS, DIRICOOP I SERDI), segons correspongui.
4. Estar adherida al procediment de comunicació del fitxer d'oficines d'entitats de crèdit.
5. De conformitat amb el que especifiquen les instruccions operatives corresponents, tenir normalitzats tots els documents que, emesos per ella mateixa o pels seus clients degudament autoritzats per ella, siguin susceptibles de tractament en el Subsistema.
6. Fer servir el Subsistema per presentar i per rebre tots els documents susceptibles de ser-hi tractats, segons el que estableix la norma tercera, a partir de la data de la incorporació al Subsistema.
7. En els casos en què sigui necessari i segons el que preveu la norma vint-i-sisena del Reglament, dur a terme la declaració equivalent del protest, fent servir el text inclòs als models de l'annex 1 i d'acord amb el procediment que estableixin les instruccions operatives corresponents.

A més de les responsabilitats davant tercers i de les que, segons el que estableix la norma del Reglament indicada en el paràgraf anterior, assumeixen les entitats participants davant el Sistema nacional per qualsevol perjudici que pugui derivar de l'omissió de la declaració equivalent dins el termini i en la forma escaient, és aplicable el règim de repartiment de responsabilitats entre entitats que el Conveni estableix.

Norma setzena.—*Condicions particulars.*

A) De les entitats associades.

Qualsevol entitat membre del SNCE que tingui l'autorització prèvia del Banc d'Espanya per participar com a associada en subsistemes d'intercanvis del SNCE pot sol·licitar incorporar-se com a associada a aquest Subsistema, cas en què, a les condicions que estableix la norma quinzena, hi ha d'afegir el compromís exprés de satisfer també les que s'especifiquen a continuació:

1. Garantir a la resta d'entitats participants en el Subsistema la plena disponibilitat operativa del seu centre de procés, en els termes que estableixen aquestes normes i les instruccions operatives corresponents.
2. Assumir la liquidació dels totals operacionals resultants de la informació intercanviada (documents presentats i rebuts) que hagi estat acceptada durant les sessions mantingudes pel seu centre de procés.

3. Assumir solidàriament la responsabilitat derivada de les operacions dutes a terme en el Subsistema per les entitats a les quals representi, sobretot la relativa a la realització de la declaració equivalent, segons el que preveu la norma vint-i-sisena del Reglament i aquesta Circular.

D'acord amb el que disposa la norma vint-i-sisena bis de la Circular del Banc d'Espanya 8/1988, de 14 de juny, aquesta responsabilitat queda limitada a les operacions intercanviades en la sessió o, si s'escau, les sessions anteriors a la data de liquidació del SNCE en la qual s'ha produït l'incompliment de la liquidació de posicions entre entitats associades i les seves representades.

4. Fer front, amb prou provisió de fons en el seu compte corrent de Tresoreria al Banc d'Espanya, als saldos operacionals resultants de la liquidació diària del Subsistema, una vegada efectuada aquesta pel Servei de Liquidació del Banc d'Espanya

Pel que fa a la participació activa en el Subsistema, qualsevol entitat associada, amb prou antelació a la participació, ha de complir les condicions següents:

1. Tenir la certificació, expedida pel Banc d'Espanya, conforme el seu centre de procés compleix les normes SNCE-001, d'interconnexió d'ordinadors, i SNCE-002, de criptografia de dades.
2. Dur a terme les proves d'incorporació al Subsistema que hi hagi establertes en cada moment.
3. Dur a terme els tràmits d'incorporació a la fase de liquidació del Subsistema, davant el Servei de Liquidació del Banc d'Espanya, una vegada obtinguda l'autorització a la qual es refereix el punt A) 3 de la norma dissetena.

B) De les entitats representades.

A les condicions generals que fixa la norma quinzena, aquestes entitats han d'afegir la justificació del fet que compten amb la representació per una entitat associada en el Subsistema, circumstància que aquesta última ha de confirmar.

Norma dissetena.—*Procediment d'incorporació.*

A) De les entitats associades.

1. Sol·licitud.

L'entitat que pretengui participar com a associada en aquest Subsistema ho ha de sol·licitar mitjançant una comunicació adreçada a la Unitat Responsable de l'Administració del SNCE en el Banc d'Espanya.

En aquesta comunicació, l'entitat sol·licitant ha de fer constar, de forma expressa, adjuntant-hi les certificacions corresponents, que compleix les condicions que estableixen els punts 2, 3 i 4 de la norma quinzena i que assumeix el compromís de satisfer les altres condicions que per a les entitats associades fixen les normes quinzena i setzena, juntament amb la indicació de la data en la qual es vol incorporar al Subsistema, d'acord amb el calendari que a aquests efectes estigui establert mitjançant instruccions del SNCE. En tot cas, la sol·licitud s'ha de cursar amb el termini mínim d'antelació a la data prevista d'incorporació que estigui establert mitjançant instruccions del SNCE.

2. Tramitació de la sol·licitud.

La Unitat, després d'efectuar les comprovacions que consideri necessàries i, en particular, la relativa a si l'entitat sol·licitant ha obtingut la certificació del seu centre de procés quant a les normes SNCE-001 i SNCE-002, ha d'acusar la recepció de la sol·licitud i ha de comunicar

a l'entitat el pla de proves que ha de seguir, el calendari corresponent, i la identificació de les entitats amb les quals ha d'efectuar les proves.

3. Autorització per la Comissió Assessora.

Una vegada efectuades satisfactòriament les proves i recopilada tota la informació necessària en l'expedient oportú, es fa arribar a la Comissió Assessora del SNCE perquè n'emeti informe, per demanar la seva autorització preceptiva.

4. Confirmació de la data d'incorporació.

Obtinguda l'autorització de la Comissió Assessora i aprovada pel Banc d'Espanya la incorporació de l'entitat, la Unitat ha de cursar una comunicació a l'entitat sol·licitant en què ha de confirmar la data prevista d'incorporació. Aquesta comunicació s'ha de fer, almenys, amb quinze dies d'antelació a la data esmentada.

5. Comunicació a les entitats associades.

Amb la mateixa antelació que exigeix el punt anterior, la Unitat ha de comunicar a totes les entitats associades en el Subsistema la data d'incorporació de la nova entitat.

B) De les entitats representades.

1. Sol·licitud.

L'entitat que pretengui participar com a representada en aquest Subsistema ho ha de sol·licitar mitjançant una comunicació adreçada a la Unitat signada pel seu representant en el SNCE.

En aquesta comunicació l'entitat sol·licitant ha de fer constar, de forma expressa, que compleix les condicions que estableixen els punts 2, 3 i 4 de la norma quinzena, i que assumeix el compromís de complir els dels punts 5 i 6 de la mateixa norma, juntament amb la indicació de la data en la qual es vol incorporar al Subsistema; així mateix, hi ha de fer constar la denominació de l'entitat que actua com a representant seu en el Subsistema, i adjuntar-hi una notificació en què aquella assumeix la representació, signada pel representant en el SNCE d'aquesta última. En tot cas, la sol·licitud s'ha de cursar amb el termini mínim d'antelació a la data sol·licitada per incorporar-s'hi, que estigui establert mitjançant instruccions del SNCE.

2. Tramitació de la sol·licitud.

Després d'efectuar les comprovacions que consideri necessàries, la Unitat ha d'acusar la recepció de la sol·licitud, i ha de comunicar a l'entitat sol·licitant l'inici dels tràmits per incorporar-se al Subsistema.

3. Autorització per la Comissió Assessora.

Una vegada recopilada tota la informació necessària en l'expedient oportú, es fa arribar a la Comissió Assessora del SNCE perquè n'informi, per demanar la seva autorització preceptiva.

4. Confirmació de la data d'incorporació.

Obtinguda l'autorització de la Comissió Assessora i aprovada pel Banc d'Espanya la incorporació de l'entitat, la Unitat ha de cursar una comunicació a l'entitat sol·licitant en què ha de confirmar la data prevista d'incorporació. Aquesta comunicació s'ha de fer, almenys, amb quinze dies d'antelació a la data esmentada.

5. Comunicació a les entitats associades.

Amb la mateixa antelació que exigeix el punt anterior, la Unitat ha de comunicar a totes les entitats associades en el Subsistema la data d'incorporació de la nova entitat i la indicació de la seva entitat representant.

Norma divuitena.—*Modificacions en la participació.*

L'entitat que pretengui canviar la forma de participació en el Subsistema, o bé passant d'entitat associada a representada, o bé de representada a associada, o només modificar, en el cas de ser representada, l'entitat que la representa, ha de sol·licitar el canvi mitjançant una comunicació adreçada a la Unitat, signada pel seu representant en el SNCE, d'acord amb el que s'indica a continuació:

A) D'entitat representada a associada.

Amb caràcter previ a sol·licitar la participació com a associada en aquest Subsistema, ha de tenir l'autorització del Banc d'Espanya per participar com a associada en subsistemes d'intercanvis del SNCE; cas en què, a les condicions que estableix la norma quinzena, el compliment i compromís de les quals es considera en vigor, basant-se en la comunicació tramitada en el moment de la incorporació, hi ha d'afegir, en la nova comunicació, el compromís de satisfer les que estableix la norma setzena. En aquesta comunicació també ha d'incloure la data en la qual pretén canviar la forma de participació, d'acord amb el calendari que a aquests efectes estigui establert mitjançant instruccions del SNCE.

En tot cas, la sol·licitud s'ha de cursar amb el termini mínim d'antelació a la data prevista d'incorporació com a associada que estigui establert mitjançant instruccions del SNCE.

En la resta del procediment, l'entitat sol·licitant s'ha d'atènyer al que preveu la norma dissetena, apartat A), punts 2, 3, 4 i 5, per a les entitats associades, i s'ha d'entendre per tràmits de modificació de participació el que figura com a tràmits d'incorporació en els punts esmentats.

B) D'entitat associada a representada.

Es considera en vigor la seva comunicació inicial, en la qual consta que compleix les condicions que estableixen els punts 2, 3 i 4 de la norma quinzena i que assumeix el compromís de complir la resta de condicions de la norma esmentada.

Així mateix, en la sol·licitud ha de fer constar la data en la qual pretén canviar la forma de participació, així com l'entitat associada que actua com a representant seu, i hi ha d'adjuntar una notificació en la qual aquella assumeix la representació, signada pel representant en el SNCE d'aquesta última. En tot cas, la sol·licitud s'ha de cursar amb el termini mínim d'antelació a la data sol·licitada per modificar-la que estigui establert mitjançant instruccions del SNCE.

En la resta del procediment, s'ha d'atènyer al que preveu la norma dissetena apartat B), punts 2, 3, 4 i 5, per a les entitats representades, i s'ha d'entendre per tràmits de modificació de participació el que figura com a tràmits d'incorporació en els punts esmentats.

En el cas que aquesta entitat participi com a representant d'altres, aquestes entitats representades s'han d'atènyer al que preveuen els apartats A) o C) d'aquesta norma, segons correspongui.

C) Canvi d'entitat associada representant.

L'entitat representada que pretengui canviar d'entitat representant ha de fer constar en la seva comunicació la nova entitat associada que actua com a representant seu, i hi ha d'adjuntar una notificació en què aquella assumeix la representació, signada pel representant en el SNCE d'aquesta última. En tot cas, la sol·licitud s'ha de cursar amb el termini mínim d'antelació a la data sol·licitada per modificar-la que estigui establert mitjançant instruccions del SNCE.

Així mateix i amb el mateix termini mínim d'antelació, l'entitat associada que cessa com a representant ha de trametre una notificació en la qual consti que deixa d'assumir la representació de l'entitat representada, signada pel seu representant en el SNCE.

Després d'efectuar les comprovacions necessàries i informar la Comissió Assessora, la Unitat ha de comunicar a l'entitat sol·licitant la seva confirmació de la data de modificació, amb 15 dies com a mínim, i, en el mateix termini, també a la resta d'entitats associades, amb indicació de l'entitat representant.

Norma dinovena.—*Baixes de participació.*

L'entitat, associada o representada, que vulgui ser baixa voluntària en el Subsistema ho ha de posar en coneixement de la Unitat amb un termini d'antelació d'almenys 35 dies anterior a l'última data d'intercanvis en la qual participi.

El Banc d'Espanya ha de cursar una comunicació immediata a totes les entitats associades participants en el Subsistema, en la qual notifica la data de baixa i les dates del període d'adaptació que correspongui, d'acord amb el criteri següent:

L'entitat en tràmit de baixa ha de continuar participant en els intercanvis de documents, i n'ha de presentar i n'ha de rebre amb tota normalitat, fins al sisè dia hàbil d'intercanvis anterior a la data de baixa, inclusivament. Des del cinquè dia anterior a la data de baixa fins a aquesta, ambdues inclusivament, l'entitat ha de participar amb la resta d'entitats únicament com a presentadora i receptora de devolucions corresponents a documents intercanviats anteriorment.

En els casos d'extinció, així com en els de baixa per sanció que preveu el Reglament del SNCE, en la mesura que sigui possible, s'ha d'intentar aplicar aquests terminis d'adaptació.

TÍTOL IV

Liquidació

Norma vintena.—*Liquidació del Subsistema.*

La liquidació del Subsistema s'ha de dur a terme de conformitat amb les normes que estableix al Reglament del SNL, i s'ha d'efectuar el primer dia hàbil de funcionament del SNL immediatament següent al dia d'intercanvis, basant-se en les comunicacions dels totals operacionals que defineixen les instruccions operatives corresponents, que les entitats associades queden obligades a fer en la forma que estableix el Reglament esmentat.

Norma addicional.—*Instruccions operatives.*

Les instruccions operatives exigibles per a un compliment adequat de les normes que fixa aquesta Circular, les han de rebre les entitats adherides al Subsistema a través de la Unitat.

ANNEX 1

Models de segell de declaració equivalent

A) Primer cas.—Impagament per import total.

De conformitat amb el Reial decret 1369/1987, de 18 de setembre, i als efectes que preveu la Llei 19/1985, canviària i del xec, l'entitat tenidora sotasignada, per compte i en nom del Sistema nacional de compensació electrònica, declara que, presentat a compensació aquest document en temps hàbil, ha estat denegat el seu pagament per l'entitat lliurada o domiciliatària.

....., de/d' de 20

(ENTITAT TENIDORA)

Per poder,

B) Segon cas.—Impagament per import parcial.

De conformitat amb el Reial decret 1369/1987, de 18 de setembre, i als efectes que preveu la Llei 19/1985, canviària i del xec, l'entitat tenidora sotasignada, per compte i en nom del Sistema nacional de compensació electrònica, declara que, presentat a compensació aquest document en temps hàbil, ha estat denegat el seu pagament, per un import de/d':, per l'entitat lliurada o domiciliatària.

....., de/d' de 20

(ENTITAT TENIDORA)

Per poder,

Instruccions operatives corresponents a la Circular 11/1990

De conformitat amb el que disposa la norma addicional d'aquesta Circular 11/1990, les instruccions operatives exigibles per a un compliment adequat de la Circular es distribueixen per la Unitat Responsable de l'Administració del SNCE.

CAP DE L'ESTAT

13615 LLEI 20/2003, de 7 de juliol, de protecció jurídica del disseny industrial. («BOE» 162, de 8-7-2003.)

JUAN CARLOS I

REI D'ESPANYA

A tots els qui vegeu i entengueu aquesta Llei. Sapigueu: Que les Corts Generals han aprovat la Llei següent i jo la sanciono.

EXPOSICIÓ DE MOTIUS

I

El procés de reforma i actualització de la normativa espanyola sobre propietat industrial que va tenir lloc a la dècada de 1980 impulsat per la integració d'Espanya